

דוח האקטואר של

"אלטשולר שחם פנסיה כללית"

ליום 30/06/2022

תוכן עניינים

3	הצהרת האקטואר	.1
4	מאזן אקטוארי	.2
5	פירוט ההתחייבויות למקבלי קצבה	.3
5	התחייבות עבור פנסיונרים	.א
6	התחייבות למקבלי קצבה קיימים	.ב
7	התחייבות לזכאים קיימים לפנסיה	.ג
7	עודף (גירעון) אקטוארי	.4
8	פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי	.א
9	פירוט בדבר עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה	.ב
10	הערות והבהרות	.5
11	נספחים סטטיסטיים	.6

1. הצהרת האקטואר

הצהרת האקטואר

נתבקשתי ע"י "אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ" לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה "אלטשולר שחם פנסיה כללית" ליום 30/06/2022.

אני מצהיר שאין לי כל יחסי גומלין עם הקרן, עם החברה המנהלת של הקרן, כהגדרתם בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012, ועם מי שיש להם זיקה לקרן או לחברה המנהלת של הקרן. איני מחזיק באמצעי שליטה באחד מאלה. לאף אחד מקרובי, כהגדרת "קרוב" בחוק ניירות ערך, אין יחסי גומלין כנ"ל. הנני אקטואר קרן הפנסיה החל מ-2008.

אני מצהיר ומאשר כי:

1. הדין וחשבון האקטוארי המצורף בזאת נערך ונחתם על ידי.
2. הדין וחשבון האקטוארי נערך בהתאם לאלה:
 - א. הוראות תקנות מס הכנסה כללים לאישור ולניהול קופות גמל (התשכ"ד – 1964).
 - ב. הוראות הממונה על שוק ההון, ובכלל זה, מערכת ההנחות שבבסיס הדין וחשבון תואמת להוראות הממונה על שוק ההון לעריכת מאזנים אקטואריים.
 - ג. תקנון הקרן.

והכל כתוקפם למועד הדוח.

3. חוות דעתי:

- א. הנכסים שנצברו, המצוינים בדין וחשבון, רשומים בהתאם לדוח על המצב הכספי בדוחות הכספיים של הקרן למועד הנזכר.
- ב. יתר הנתונים שבדין וחשבון, מעבר לאלה המפורטים בסעיף א., וכן אלה המשמשים כבסיס לחישובים ולהערכות שבדין וחשבון, הומצאו לי על-ידי הנהלת החברה המנהלת של הקרן במתכונת שנדרשה על ידי. כל בקשותי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לעריכת הדין וחשבון, ולנתונים שנתקבלו נערכו בדיקות שהניחו את דעתי בדבר סבירות הנתונים וכי ניתן להסתמך עליהם בצורה מספקת לצורך עריכת הדין וחשבון.
- ג. הבדיקות שנעשו באשר לשלמות הנתונים מבוססות על בדיקת סבירותם של הנתונים, לרבות בדיקות הנערכות על-ידי השוואתם לנתוני התקופה אליה מתייחס הדוח ולנתוני תקופות קודמות. אשר על כן, בדיקות אלו לעיתים אינן יכולות לגלות אי-דיוקים או השמטות עקביות או שיטתיות בנתונים. האחריות לאי – דיוקים או השמטות אפשריות מסוג זה אשר אין אפשרות סבירה לגלותם היא של הנהלת החברה המנהלת של הקרן בלבד.
- ד. לפי מיטב ידיעתי והערכתי, החישובים וההערכה האקטוארית כפי שהם משתקפים בדין וחשבון המצורף בזאת, מייצגים, בהתאם להנחות שפורטו בדין וחשבון, את היקף ההתחייבויות של הקרן ואת נכסיה ליום 30/06/2022 ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.

30/08/2022

2. מאזן אקטוארי

ליום 31/12/2021	ליום 31/03/2022	ליום 30/06/2022	ביאור	באלפי ₪
634,255	668,768	649,882		סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי
11,575	17,797	26,949		זכאים ויתרות זכות
				התחייבויות פנסיוניות:
				התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:
(*)288,150	315,580	307,920		התחייבויות לעמיתים מבוטחים
(*)292,831	291,862	271,752		התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים
580,981	607,442	579,672		סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
				התחייבויות למקבלי קצבה:
39,354	41,198	46,565	א3	התחייבויות פנסיונרים
316	295	284	ב3	התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
0	0	0	ג3	התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה
39,670	41,493	46,849		סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה
				עודף (גירעון) אקטוארי:
719	4,140	-409	א4	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
1,310	-2,104	-3,179	ב4	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
2,029	2,036	-3,588		סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי
622,680	650,971	622,933		סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
634,255	668,768	649,882		סך כל ההתחייבויות

(*) מוין מחדש

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוח האקטואר.

3. פירוט ההתחייבויות למקבלי קצבה

א. התחייבות עבור פנסיונרים

באלפי ₪	ליום 30/6/2022	ליום 31/3/2022	ליום 31/12/2021
התחייבויות לזקנה ושאר זקנה	39,206	38,740	34,761
התחייבויות לנכים	3,262	0	0
התחייבויות לשארי מבוטח	1,369	1,002	933
התחייבויות לתביעות תלויות נכות	626	0	0
התחייבויות לתביעות תלויות שארים	0	0	0
התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR) נכות	0	0	0
התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR) שארים	2,540	1,851	3,258
עתודה לפנסיונרים	-438	-395	402
סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים	46,565	41,198	39,354
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	-27	18	-34
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	-3,179	-2,104	1,310
ערך נוכחי של דמי הניהול עתידיים לחברה המנהלת הכלולים בהתחייבויות	1,501	1,234	1,141

שיעור דמי הניהול לפנסיונרים: 0.32%.

ב. התחייבות למקבלי קצבה קיימים

באלפי ₪	ליום 30/6/2022	ליום 31/3/2022	ליום 31/12/2021
התחייבויות לזקנה ושאר זקנה	283	293	317
התחייבויות לנכים	0	0	0
התחייבויות לשאירי מבוטח	0	0	0
התחייבויות לתביעות תלויות נכות	0	0	0
התחייבויות לתביעות תלויות שארים	0	0	0
התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR) נכות	0	0	0
התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR) שארים	0	0	0
עתודה למקבלי קצבה קיימים	1	2	-1
סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה קיימים	284	295	316
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	0	0	-1
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	0	0	0
ערך נוכחי של דמי הניהול עתידיים לחברה המנהלת הכלולים בהתחייבויות	17	18	18

שיעור דמי הניהול למקבלי קצבה קיימים: 0.5%

ג. התחייבות לזכאים קיימים לפנסיה

אין לקרן זכאים קיימים לפנסיה.

4. עודף (גירעון) אקטוארי

א. פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי לעמיתים

1.א. פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי לעמיתים מבוטחים:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2021	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	31/3/2022			30/6/2022	
אחוזים	אחוזים		אחוזים	אלפי ₪	
-0.26%	0.45%		-0.12%	-764	מקרי מוות – מבוטחים
0.00%	0.00%		0.00%	0	מקרי מוות - נכים
0.00%	0.00%		-0.05%	-291	יציאה לנכות
0.00%	0.00%		0.00%	0	חזרה מנכות
0.88%	-0.15%		0.16%	1,002	ביטוח משנה
0.62%	0.30%		-0.01%	-53	סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

האחוז המוצג הוא מכלל נכסי הקרן.

2.א. פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי לעמיתים לא מבוטחים:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2021	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	31/3/2022			30/6/2022	
אחוזים	אחוזים		אחוזים	אלפי ₪	
-0.14%	-0.01%		-0.01%	-90	מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
0.00%	0.00%		0.00%	0	פרישות במהלך השנה

0.00%	0.00%			0.00%	-332	שינוי שיטות והנחות
0.00%	0.00%			-0.05%	0	שינויים בתקנון הקרן
-0.28%	0.06%			0.01%	66	סך הגורמים האחרים
-0.42%	0.04%			-0.06%	-356	סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

3.א. פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי לכל הקרן:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2021	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	31/3/2022		30/6/2022		
אחוזים	אחוזים		אחוזים	אלפי ₪	
-0.26%	0.45%		-0.12%	-764	א. מקרי מוות - מבוטחים
-0.14%	-0.01%		-0.01%	-90	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
0.00%	0.00%		0.00%	0	ג. מקרי מוות - נכים
0.00%	0.00%		-0.05%	-291	ד. יציאה לנכות
0.00%	0.00%		0.00%	0	ה. חזרה מנכות
0.88%	-0.15%		0.16%	1,002	ו. ביטוח משנה
0.00%	0.00%		0.00%	0	ז. פרישות במהלך השנה
0.00%	0.00%		0.00%	-332	ח. שינוי שיטות והנחות
0.00%	0.00%		-0.05%	0	ט. שינויים בתקנון הקרן
-0.28%	0.06%		0.01%	66	י. סך הגורמים האחרים
0.12%	0.34%		-0.06%	-409	סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

ב. פירוט בדבר עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה:

ב.1. לפנסיונרים

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2021	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	31/3/2022		30/6/2022		
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪	
0.75%	1.00%		-1.00%	-395	עתודה לפנסיונרים לתחילת התקופה
-1.75%	-0.04%		0.07%	-9	גורמים אחרים
7.55%	-7.01%		-6.84%	-3,214	עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחות הריבית במקדם במהלך התקופה
0.00%	0.00%		0.00%	-	עודף (גירעון) במהלך התקופה
5.24%	-5.06%		-6.77%	-3,179	עודף (גירעון) מיועד לחלוקה
1.00%	-1.00%		-1.00%	-438	עתודה לפנסיונרים לסוף התקופה
5.57%	-5.42%		-7.16%		עודף (גירעון) למועד החלוקה

ב.2. למקבלי קצבה קיימים

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2021	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	31/3/2022		30/6/2022		
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪	
-0.22%	-0.36%		0.84%	2	עתודה למקבלי קצבה קיימים לתחילת התקופה
0.61%	0.04%		0.01%	1	גורמים אחרים
4.21%	-5.06%		-6.20%	-19	עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחות שיעור תשואת הנכסים הצפויה במהלך התקופה
-4.85%	6.22%		5.61%	17	עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבות לסוף התקופה

0.00%	0.00%		0.00%	0	עודף (גירעון) מיועד לחלוקה
-0.36%	0.84%		0.27%	1	עתודה למקבלי קצבה קיימים לסוף התקופה
-	0.00%		0.00%		עודף (גירעון) למועד החלוקה

העודף בטבלה זו נובע מגורמי תשואה וריבית בלבד.

ב.3. לזכאים קיימים לפנסיה

אין לקרן זכאים קיימים לפנסיה.

5. הערות והבהרות

- א. שינויים בהערכה האקטוארית מול רבעון קודם:
- שינוי לוחות התמותה לפי חוזר האוצר מיום 30/6/2022 הגדיל את ההתחייבויות ב- 332 אלפי ₪.
- ב. העודף הדמוגרפי מחולק בכל רבעון. העודף כתוצאה מגורמי תשואה וריבית מחולק פעם בשנה.
- ג. העודף/גירעון המחולק לפנסיונרים יכול להשתנות לפי מועד הפרישה.
- ד. שיעור החלוקה הדמוגרפית לקבוצת המבוטחים יהיה -0.07%.

6. נספחים סטטיסטיים

סה"כ	נקבה	זכר	מספר עמיתים ליום 30/06/2022	
			<u>עמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>	
13,455	3,915	9,540	מבוטחים	
13,062	4,395	8,667	שאינם מבוטחים	
26,517	8,310	18,207	סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה	
			<u>מקבלי קצבה:</u>	
142	74	68	זקנה ושארי	פנסיונרים
			זקנה	
8	4	4	שאינים	
3	2	1	נכות	
153	80	73	סה"כ פנסיונרים	
			<u>מקבלי קצבה קיימים</u>	
2	1	1	זקנה ושארי	מקבלי קצבה קיימים
			זקנה	
-	-	-	שאינים	
-	-	-	נכות	
2	1	1	סה"כ מקבלי קצבה קיימים	
			<u>זכאים קיימים לפנסיה</u>	
-	-	-	זקנה	זכאים קיימים לפנסיה
-	-	-	שאינים	
-	-	-	נכות	
-	-	-	סה"כ זכאים קיימים לפנסיה	
26,672	8,391	18,281	סה"כ עמיתי הקרן	